

**RAPORT DOTYCZĄCY STOSOWANIA
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE
W 2015 ROKU**

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie odpowiednio w zakresie kompetencji każdego z organów:

- przez Zarząd Banku uchwałą nr 101/2014 z dnia 17.12.2014 roku;
- przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 17/2014 z dnia 19.12.2014 roku;
- przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 1/2015 z dnia 11.06.2015 roku

Zasady zostały wdrożone przez Zarząd Banku i są stosowane w następujący sposób:

W zakresie organizacji i struktury organizacyjnej

Organizacja Banku obejmuje zarządzanie, w tym zarządzanie ryzykiem występującym w jego działalności, sprawowanie nadzoru i kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej (System Informacji Zarządczej), przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów, co zostało szczegółowo uregulowane w przepisach wewnętrznych. Organizacja Banku zapewnia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane. Podział zadań i odpowiedzialności zarówno pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu jak i pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi i stanowiskami jest ujęta i odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej i obejmuje cały obszar działalności Banku. Pracownicy mają zapewniony dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych jednostek/ komórek organizacyjnych oraz własnych.

Bank zapewnia jawność podstawowej struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie danych adresowych i kontaktowych do wszystkich jednostek organizacyjnych na stronie internetowej Banku.

Bank zapewnia przestrzeganie obowiązujących przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje wydawane przez organy nadzoru, a także indywidualne zalecenia wydawane przez te organy. Bank zarządza ryzykiem braku zgodności na podstawie procedur wewnętrznych.

Organizacja Banku zapewnia, że:

- 1) wykonywanie zadań jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, a w przypadku osób sprawujących nadzór także odpowiednie doświadczenie i zapewnia właściwe i rzetelne wykonywanie powierzonych zadań;
- 2) prawa pracowników są należycie chronione, w szczególności przez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także premiowania i awansu zawodowego.

Bank określił w Strategii działania długookresowe cele z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności oraz je realizuje.

Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku, spowodowanych zarówno czynnikami zewnętrznymi jak i wewnętrznymi.

Relacja z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

Bank działa w interesie wszystkich swoich Udziałowców, z poszanowaniem interesu Klientów. Bank w swojej działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich członków, z zastrzeżeniem, że nie są one sprzeczne z interesem Banku.

Bank zapewnia swoim Udziałowcom dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji o działalności Banku i jego Organów oraz decyzjach podejmowanych przez Zebranie Przedstawicieli poprzez Zebrania Grup Członkowskich oraz w sieci swoich placówek. Udziałowcy mają wpływ na funkcjonowanie Banku jedynie poprzez decyzje i uchwały Zebrań Przedstawicieli, które (jednak) nie naruszają kompetencji Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy są uzależniane od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych Banku oraz realizacji jego strategicznych celów oraz uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarząd

Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Zarządzanie Bankiem obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania jego działalności.

Zarząd Banku działa w interesie Banku zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny, indywidualne kompetencje członków Zarządu Banku dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem.

Kompetencje poszczególnych członków Zarządu wynikają z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

W Zarządzie wyodrębniona jest funkcja Prezesa jako osoby kierującej pracami tego organu; członkowie Zarządu ponoszą odpowiedzialność kolegialną za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności Banku.

Dla wszystkich członków Zarządu, pełnienie tej funkcji jest głównym obszarem działalności zawodowej, a dodatkowe aktywności nie wpływają negatywnie na wykonywanie pełnionej funkcji w Zarządzie naszego Banku.

Członkowie Zarządu powstrzymują się od podejmowania aktywności zawodowej i poza zawodowej mogącej mieć wpływ na powstawanie konfliktów interesów czy utratę reputacji.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działania Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii działania Banku oraz zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad prawidłowością, skutecznością i bezpieczeństwem zarządzania Bankiem oraz występującym w jego działalności ryzykiem. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały; posiedzenia Rady odbywają się regularnie, w cyklu (najczęściej) miesięcznym.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków Rady Nadzorczej. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady zapewniają odpowiedni poziom kolegialności Rady Nadzorczej. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi osoby wykazujące się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, Pracą Rady kieruje Przewodniczący Rady.

Członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków indywidualnych oraz Rady jako organu kolegialnego.

Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz ryzyku zidentyfikowanym w jego działalności, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Banku oraz osób pełniących w nim kluczowe funkcje. Przyjęta polityka wynagradzania, w tym szczególnie w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń, nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku

Zasady wynagradzania członków Zarządu Banku oraz kadry kierowniczej Banku określone są w regulacjach wewnętrznych Banku i uwzględniają sytuację ekonomiczno-finansową Banku oraz indywidualnej oceny wyników pracy i osiągnięcia wyznaczonych celów. Przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia jest uzależnione od obiektywnych kryteriów, oceny jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględnia długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli, adekwatnie do pełnionej przez poszczególnych jej członków funkcji.

Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Polityka informacyjna

Bank zapewnia swoim Udziałowcom oraz Klientom równy dostęp do informacji.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną, która jest udostępniona na stronie internetowej Banku oraz ujawnia informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej, adekwatności kapitałowej i inne do wglądu w Centrali Banku, zgodnie z regulacjami nadzorczymi.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekaz reklamowy dotyczący usług i produktów oferowanych przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.

Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje jakiego produktu czy usługi dotyczy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Postanowienia umowy, w tym w tym wzorce oraz istotne informacje na ich temat zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione Klientowi przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

W Banku zostały wdrożone jasne i przejrzyste zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zgodne z aktualnymi przepisami prawa Przedmiotowa procedura udostępniona jest Klientom na stronie internetowej Banku.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi Klientami, Udziałowcami i kontrahentami.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Zarząd Banku zorganizował i wdrożył system kontroli, zapewniający przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, a także funkcję zgodności, mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zarząd Banku wdrożył skuteczny i adekwatny system zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku, na który składa się identyfikacja, pomiar, szacowanie i monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany jego poziom. System jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności i uwzględnia strategiczne cele Banku oraz strategię zarządzania ryzykiem, w tym przyjętą tolerancję na ryzyko.

Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które - zgodnie z zasadą proporcjonalności - nie zostały przyjęte do stosowania w Banku, to:

- 1. Zasada określona w § 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu**

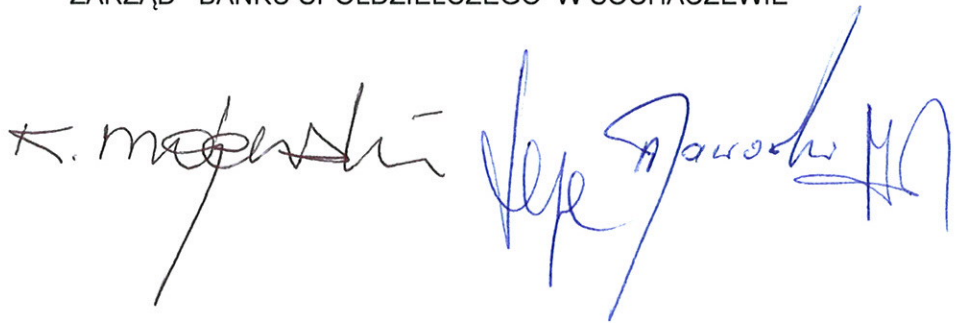
nadzorującego o nadużyciach (...) której nieprzyjęcie nie wymagało w roku 2015 uzasadniania.

2. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” w części dotyczącej „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.” której nieprzyjęcie uzasadniała specyfika członkostwa w Banku Spółdzielczym jako spółdzielni oraz instytucji o charakterze lokalnym i stosowanie w nim rozwiązań adekwatnych do tej specyfiki, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.
3. Zasady opisane w § 11 (dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi), § 22 ust. 1 i 2 (dotyczące członków niezależnych wskazanych przez udziałowców mniejszościowych) oraz 4,5 i 6 – w części dotyczącej komitetu audytu, a także w § 53, 54, 55,56 oraz 57 (dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta) nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Sochaczewie, dlatego nie są stosowane.

Niniejszy raport sporządzono na potrzeby Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie celem dokonania oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie w 2015 roku.

Wyniki oceny zostaną przedstawione na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli oraz zamieszczone na stronie internetowej Banku.

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SOCHACZEWIE



OCENA STOSOWANIA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W 2015 ROKU.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd Banku. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku przyjął do stosowania w zakresie swoich kompetencji „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego uchwałą nr 101/2014 z dnia 17.12.2014 roku. W ocenie Rady Nadzorczej w 2015 roku, Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Zasadach ładu korporacyjnego” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2015 roku Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejsza ocena zostanie przedstawiona na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli oraz na stronie internetowej Banku.

RADA NADZORCZA W SOCHACZEWIE

Sochaczew, dnia 14 czerwca 2016 roku

